

Załącznik nr 1 z 5 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 3 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod warunków: UB_OLIR126

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY

1. Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu. Wartości udziałów jednostkowych Funduszu odpowiadają wartościom jednostek lub tytułów uczestnictwa odpowiedniego Funduszu inwestycyjnego. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszy inwestycyjnych zawierają obowiązujące prospekty informacyjne tych funduszy, dostępne na stronie internetowej www.openlife.pl.

2. Polityka inwestycyjna i charakterystyka aktywów Funduszu

- 1) Waluta podstawowa Funduszy: PLN
- 2) Limity zaangażowania
Fundusz lokuje 100% aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa odpowiedniego Funduszu inwestycyjnego.
- 3) Wykaz Funduszy z oznaczeniem Funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa Funduszu:

| lp. | Nazwa Funduszu | Kod Funduszu | Nazwa Funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa Funduszu |
|--|---|--------------|--|
| Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego: | | | |
| 1. | Open Life - Arka BZ WBK Akcji Polskich | FOLAK001 | ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Akcji Polskich |
| 2. | Open Life - Arka BZ WBK Akcji Tureckich | FOLTU001 | ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Akcji Tureckich |
| 3. | Open Life - UniKorona Akcje | FOLAK002 | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Akcje |
| 4. | Open Life - UniAkcje Wzrostu | FOLSW003 | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Wzrostu |
| 5. | Open Life - UniAkcje Nowa Europa | FOLNE001 | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Nowa Europa |
| 6. | Open Life - UniAkcje Małych i Średnich Spółek | FOLAM001 | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Małych i Średnich Spółek |
| 7. | Open Life - Noble Fund Akcji | FOLAK003 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji |
| 8. | Open Life - Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek | FOLAM002 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek |
| 9. | Open Life - Noble Fund Africa and Frontier | FOLAF001 | Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Africa and Frontier |

| | | | |
|-----|---|----------|--|
| 10. | Open Life - Legg Mason Akcji | FOLAK004 | Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Akcji |
| 11. | Open Life - Novo Akcji | FOLAK006 | Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Novo Akcji |
| 12. | Open Life - AXA Akcji | FOLAK008 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Akcji |
| 13. | Open Life - AXA Akcji Dużych Spółek | FOLAK009 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Akcji Dużych Spółek |
| 14. | Open Life - AXA Makro Alokacji | FOLZR003 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Makro Alokacji |
| 15. | Open Life - Investor Gold Otwarty | FOLGO001 | Investor Parasol SFIO - Investor Gold Otwarty |
| 16. | Open Life - Investor Indie i Chiny | FOLIC001 | Investor Parasol SFIO - Investor Indie i Chiny |
| 17. | Open Life - Investor Agrobiznes | FOLAG001 | Investor Parasol SFIO - Investor Agrobiznes |
| 18. | Open Life - KBC Akcyjny | FOLAK005 | KBC Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - KBC Subfundusz Akcyjny |
| 19. | Open Life - KBC Aktywny | FOLAT001 | KBC Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - KBC Subfundusz Aktywny |
| 20. | Open Life - Allianz Europe Equity Growth - PLN | FOLEG001 | Allianz Europe Equity Growth - AT (H-PLN) – PLN |
| 21. | Open Life - PKO Akcji | FOLAK010 | PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Akcji |
| 22. | Open Life - PKO Akcji Małych i Średnich Spółek | FOLAM006 | PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek |
| 23. | Open Life - PKO Akcji Nowa Europa | FOLNE003 | PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Akcji Nowa Europa |
| 24. | Open Life - Open Finance Akcji | FOLAK011 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Akcji |
| 25. | Open Life - Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek | FOLAM005 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek |
| 26. | Open Life - Open Finance Aktywnej Alokacji | FOLAA001 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Aktywnej Alokacji |
| 27. | Open Life - Superfund Akcji | FOLAK012 | Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Akcji |
| 28. | Open Life - Superfund GoldFuture | FOLGF001 | Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund GoldFuture |
| 29. | Open Life - Allianz Akcji Plus | FOLAK013 | Allianz FIO - Subfundusz Allianz Akcji Plus |
| 30. | Open Life - Skarbiec Akcja | FOLTO002 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Akcji SKARBIEC-Akcja |

| Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego: | | | |
|--|--|----------|--|
| 31. | Open Life - Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu | FOLSW001 | ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu |
| 32. | Open Life - Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych | FOLOB001 | ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych |
| 33. | Open Life - UniStabilny Wzrost | FOLSW002 | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniStabilny Wzrost |
| 34. | Open Life - UniKorona Zrównoważony | FOLZR001 | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Zrównoważony |
| 35. | Open Life - Noble Fund Mieszany | FOLMI001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Mieszany |
| 36. | Open Life - Noble Fund Global Return | FOLGR001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Global Return |
| 37. | Open Life - Legg Mason Strateg | FOLTR001 | Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Strateg |
| 38. | Open Life - Novo Zrównoważonego Wzrostu | FOLZW001 | Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Novo Zrównoważonego Wzrostu |
| 39. | Open Life - AXA Stabilnego Wzrostu | FOLSW005 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Stabilnego Wzrostu |
| 40. | Open Life - KBC Stabilny | FOLSA001 | KBC Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - KBC Subfundusz Stabilny |
| 41. | Open Life - PKO Strategicznej Alokacji | FOLTR002 | PKO Parasolowy FIO - subfundusz PKO Strategicznej Alokacji |
| 42. | Open Life - Open Finance Stabilnego Wzrostu | FOLSW007 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Stabilnego Wzrostu |
| 43. | Open Life - SKARBIEC III Filar | FOLTO001 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC - III Filar |
| Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego: | | | |
| 44. | Open Life - UniKorona Pieniężny | FOLPI001 | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Pieniężny |
| 45. | Open Life - UniKorona Obligacje | FOLOB002 | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Obligacje |
| 46. | Open Life - Noble Fund Pieniężny | FOLSY002 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Pieniężny |
| 47. | Open Life - Legg Mason Obligacji | FOLOB003 | Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Obligacji |
| 48. | Open Life - Legg Mason Pieniężny | FOLPI002 | Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Pieniężny |
| 49. | Open Life - Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return | FOLEM001 | Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return |
| 50. | Open Life - Novo Obligacji Przedsiębiorstw | FOLOP001 | Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Novo Obligacji Przedsiębiorstw |

| | | | |
|-----|---|----------|--|
| 51. | Open Life - AXA Lokacyjny | FOLLK001 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Lokacyjny |
| 52. | Open Life - AXA Obligacji | FOLOB006 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Obligacji |
| 53. | Open Life - Allianz Euro High Yield Bond - PLN | FOLHY001 | Allianz Euro High Yield Bond - AT (H2-PLN) – PLN |
| 54. | Open Life - Allianz US High Yield - PLN | FOLHY002 | Allianz US High Yield - AT (H2-PLN) – PLN |
| 55. | Open Life - Superfund Płynnościowy | FOLPL001 | Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Płynnościowy |
| 56. | Open Life - Novo Gotówkowy | FOLGT001 | Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Novo Gotówkowy |
| 57. | Open Life - PKO Obligacji | FOLOB008 | PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Obligacji |
| 58. | Open Life - PKO Skarbowy | FOLSY004 | PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Skarbowy |
| 59. | Open Life - Open Finance Pieniężny | FOLPI004 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Pieniężny |
| 60. | Open Life - Open Finance Obligacji | FOLOB009 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Obligacji |
| 61. | Open Life - Schroder ISF Asian Convertible Bond | FOLAC001 | Schroder ISF Asian Convertible Bond |
| 62. | Open Life - Allianz Pieniężny | FOLPI005 | Allianz FIO - Subfundusz Allianz Pieniężny |
| 63. | Open Life - Skarbiec Depozytowy | FOLTO003 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Dłużnych Papierów Wartościowych SKARBIEC - DEPOZYTOWY |

- 4) Towarzystwo Ubezpieczeń dostosuje Strategię inwestycyjną Funduszy poprzez aktualizację wykazu Funduszy inwestycyjnych polegającą na:
 - a) wykreśleniu Funduszu w przypadku likwidacji Funduszu, która może wystąpić w przypadku zaistnienia którejkolwiek z okoliczności wymienionych w § 8 ust. 4 Regulaminu lub
 - b) dodaniu nowego Funduszu.
 - 5) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
 - a) zmiany polityki inwestycyjnej lub nazwy Funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu
 - b) połączenia Funduszy inwestycyjnychodpowiedniemu dostosowaniu podlega polityka Funduszu, którego dotyczy zmiana.
3. Aktualną Strategię inwestycyjną Funduszy Towarzystwo Ubezpieczeń zamieszcza na stronie internetowej i przekazuje na pisemne żądanie Ubezpieczającego.
4. **Postanowienia końcowe**
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 4 maja 2015 roku.